

6. Complainant / Informant (तक्रारदार/माहिती देणारा):

- (a) Name (नाव): शंकर आनंदराव वाकरडे
(b) Father's/Husband's Name (वडील / पती चे नाव) :
(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष): 1995
(d) Nationality (राष्ट्रीयत्व): भारत
(e) UID No. (यु.आय.डी. क्र.):
(f) Passport No. (पारपत्र क्र.):

Date of Issue (दिल्याची तारीख):

Place of Issue (दिल्याचे ठिकाण):

- (g) ID details (Ration Card, Voter ID Card, Passport, UID No., Driving License, PAN) ओळखपत्र विवरण (राशन कार्ड, मतदाता कार्ड, पासपोर्ट, यूआईडी सं., ड्राइविंग लाइसेंस, पॅन कार्ड)

S.No. (अ.क्र.)	ID Type (ओळखपत्राचा प्रकार)	ID Number (ओळखपत्राचा क्रमांक)
1		

(h) Address (पत्ता):

S.No. (अ.क्र.)	Address Type (पत्त्याचा प्रकार)	Address (पत्ता)
1	वर्तमान पता	624/बी 1 बकुळ नगर, समर्थ, सोसायटी जवळ, बिबवेवाडी, पुणे, बिबवेवाडी, पुणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	स्थायी पता	624/बी 1 बकुळ नगर, समर्थ, सोसायटी जवळ, बिबवेवाडी, पुणे, बिबवेवाडी, पुणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

(i) Occupation (व्यवसाय):

(j) Phone number (फोन नं.):

Mobile (मोबाइल नं.): 91-8208941223

7. Details of known/suspected/unknown accused with full particulars (माहीत असलेल्या /संशयित/अनोळखी आरोपीचा संपूर्ण पत्ता):

S.No. (अ.क्र.)	Name (नाव)	Alias (उर्फनाव)	Relative's Name (नातेवाईकाचे नाव)	Present Address (वर्तमान पता)
1	रवी गजानन आटोले			1. आमोणा, पोस्ट शेळगाव,,ता चिखली जिबुलढाणा, पुणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

8. Reasons for delay in reporting by the complainant/informant (तक्रारदार/माहिती देणा-याकडून तक्रार करण्यातील विलंबाची कारणे):

9. Particulars of properties of interest (संबंधीत मालमत्तेचा तपशील):

S.No. (अ.क्र.)	Property Category (मालमत्ता वर्ग)	Property Type (मालमत्ता प्रकार)	Description (वर्णन)	Value (In Rs/-) (मुल्य (रु.))
1	नाणे आणि चलन	भारतीय- रुपया	161375/रु.रक्कम	161,375.00

10 Total value of property (In Rs/-)

(चोरीस गेलेल्या मालमत्तेचे एकूण मुल्य (रु. मध्ये)):

161,375.00

11. Inquest Report / U.D. case No., if any

(इन्क्वेस्ट अहवाल/ अकस्मात मृत्यू प्रकरण क्र., जर असल्यास):

S.No. (अ.क्र.)	UIDB Number (यु.आय.डी.बी.क्र.)
-------------------	-----------------------------------

12. First Information contents (प्रथम खबर हकीकत):

मी शंकर आनंदराव वाकरडे, वय- 30 वर्षे, धंदा- नोकरी, रा. 624/बी 1 बकुळ नगर, समर्थ सोसायटी जवळ, बिबवेवाडी पुणे मो.नं. 8208941223.

समक्ष बिबवेवाडी पोलीस स्टेशन येथे हजर राहून जबाब देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे सहकारी यांचेसोबत राहतो. तसेच मी स्पंदना स्फुर्ती फायनान्स लिमिटेड कंपनी, समर्थ सोसायटीजवळ, बिबवेवाडी पुणे येथे क्लस्टर मॅनेजर म्हणून काम करतो. सदर कंपनी रिझर्व बँकेने ठरवलेल्या एनबीएफसी च्या नियमानुसार कार्यरत आहे. कंपनीचे मुख्य कार्यालय हैद्राबाद येथे असून पुणे येथील शाखा कार्यालय वर नमुद पत्यावर आहे. कंपनीचे मुख्य उद्देश महिलांना समुह अंतर्गत त्यांच्या गरजेनुसार लहान कर्ज अल्प मुदती करीता वितरीत करणे व कर्ज वितरीत केल्यानंतरच्या सेवा कर्ज अधिकारीचे माध्यमातून प्रदान करणे हा आहे.

शाखा व्यवस्थापक आणि त्याचे नियोजनात व नियंत्रणात कर्ज अधिकारी कार्य करतात तर शाखा व्यवस्थापक हा क्लस्टर मॅनेजर चे खाली काम करतो, कर्ज अधिका-याचे मुख्य कार्य त्याला प्रदान केलेल्या कर्ज खातेदारांना सेवा देणे जसे कर्ज देणे, कर्जाचा हप्ता कर्ज तक्त्यानुसार प्रत्यक्ष खातेदारा कडे जाऊन रोख स्वरूपात घेऊन कंपनीच्या साँफ्टवेअर मध्ये नोंद करणे, खातेदाराला पुन्हा कर्ज देणे हे आहे आणि या सर्व कामाचे नियंत्रण शाखा व्यवस्थापक करतो.

रवी गजानन आटोले, वय- 27 वर्षे, रा.आमोणा, पोस्ट शेळगाव, ता. चिखली जि.बुलढाणा मो.नं.

9370967755, 8530324355 यांनी इन्टरव्ह्यू दिल्याने आमचे व एच आर एक्झिक्युटिव्ह यांचे परवानगीने त्यांना ऑफर लेटर दिल्याने त्यांनी दि. 28/10/2024 रोजी कर्ज अधिकारी म्हणून पुणे येथील शाखेत नोकरीवर हजर झाले.

रवी गजानन आटोले यांनी त्यांचे नियुक्त कार्यकाळात माहे मार्च 2025 आणि एप्रिल 2025 महिन्यात कर्ज खातेदाराकडून कर्ज रक्कम आणि काही हप्ते त्याचे वरील दोन्ही फोनपे/गुगलपे नंबरवर ऑनलाईन स्वतःचे खात्यावर मागून घेतले. गोळा केलेली कर्ज रक्कम खतावणी न करता परस्पर लंपास करून तो काही दिवस रजेवर गेला. त्यावेळी त्याबाबत माझे लक्षात आलेने त्याने केलेले कृत्य उघडकीस आले ज्याचा विस्तृत तपशील अंतर्गत अंकेक्षण अहवाल अर्जासोबत जोडला आहे. अपहार केलेल्या संक्षिप्त तपशील खाली नमूद करीत आहोत.

अ) एकूण नऊ खातेदारांच्या कर्जखात्यांचे हप्ते खातेदाराकडून अग्रिम स्वरूपात गोळा केलेत मात्र शाखेत जमा न करता परस्पर अपहार केला. ती एकूण रक्कम 88675/-रु. अक्षरी आठ्याशी हजार सहाशे पंच्याहत्तर केवळ आहे.

ब) तीन कर्ज दाराने आपले पाच कर्ज खाते कर्ज मुदतपूर्व बंद करण्याकरिता खाते बाकी रक्कम रुपये 41160 अक्षरी एककेचाळीस हजार एकशे साठ केवळ रवी गजानन आटोले यांचे कडे रोख आणि ऑनलाईन पद्धतिने जमा केले. मात्र त्यांनी सदर रक्कम खतावणी न करता स्वताजवळ ठेवली. यात विशेष म्हणजे दोन कर्जदारांशी स्वतः संपर्क करत नवीन कर्ज देणार तुम्ही कर्ज संपूर्ण भरणा करा असे सांगत दिनांक 1 मे 25 ला नामे गौरीया जोसेफ नवगिरे यांचे कडून रुपये 16010 तर नामे साजेदा अब्दुल रफिक मुल्ला यांचे कडून रुपये 16510 स्वतःचे बँक खातेवर ऑनलाईन मागून घेतले,

क) अश्या प्रकारे तपासणी दरम्यान माहे 10 मार्च 25 ते 13 मे 25 या कालावधीत एकूण रुपये 132075/- अक्षरी एक लाख बत्तीस हजार पंच्याहत्तर रुपये केवळ इतक्या रकमेची अफरातफर आढळून आली आहे.

त्यापैकी अंतर्गत अंकेक्षण दरम्यान त्याने एकूण 41630/रु. चा भरणा केला असून उर्वरित रक्कम रुपये 90445/ घेणे बाकी आहे. परंतु दिनांक 25 एप्रिल 2025 ला ते परस्पर कोठेतरी निघून गेला. त्यानंतर तो परत आला नाही व त्याने उर्वरित रकमेचा भरणा केला नाही. सदरबाबत दि. 18/05/2025 रोजीच्या रिपोर्टनुसार वरील 132075/-रु. ची अफरातफर केल्याचे निष्पन्न झाले आहे.

त्यामुळे मी त्याचेविरोधात दि. 26 मे 2025 रोजी बिबवेवाडी पोलीस स्टेशन येथे तक्रारी अर्ज दिला आहे. परंतु

त्यानंतरही त्यांच्याकडे खातेदारांची माहिती व संपर्क क्रमांक असल्याने त्यांना कंपनीतून कमी केले असताना देखील त्यांनी परस्पर खातेदारांना फोन लावून त्यांना कर्ज मंजूर झाले असलेबाबत सांगून त्यांना आमिष दाखवून डिजीटल पेमेंटद्वारे कर्जाची आणि कर्ज हप्त्याची मागणी सातत्याने करीत आहे. त्याच्या या आमिषाला बळी पडत आमच्या तबबल एकोणविस कर्जदारांनी त्यांच्या तेवीस कर्ज हप्त्याची एकुण रक्कम 70930- रु. फोनपे/गुगलपे द्वारे रवी गजानन आटोले यांचे वरील दोन्ही फोनपे/गुगलपे क्रमांक द्वारा स्वतःचे खात्यावर जमा झाली आहे. तरी तक्रारी अर्ज देणेचे पुर्वीपासून ते आतापर्यंत एकुणे 27 कर्जदारांची कर्ज हप्ता व मुदतपूर्व एकुण रक्कम 161375/- रु. त्यांनी रोख रक्कम व फोनपे/गुगलपे नंबरवर घेतल्याचे आमचे निदर्शनास आले आहे.

रवी गजानन आटोले एवढ्यावर न थांबता तो अजूनही सातत्यपूर्ण आमचे खातेदाराला स्वतःचे मोबाईल क्रमांकावरून "मी शाखा व्यवस्थापक शाक्य कांबळे बोलतोय तुमचे कर्ज आले आहे आणि त्वरीत तुम्हाला कर्ज हप्ता कर्ज बाकी रक्कम भरणा करावा लागेल" असे सांगत आहे. ते खरे वाटावे म्हणून त्याने ट0 कॉलर अॅपवर शाखा व्यवस्थापक शाक्य कांबळे यांचे नाव अपडेट केले जे आमच्या कर्जदारांनी निदर्शनास आणून दिले. तो करीत असलेला प्रकार हा फार गंभीर स्वरूपाचा असून आपण त्यावर त्वरीत कृती करावी. कर्मचा-यास दिलेल्या अधिकाराचा गैर वापर करीत आर्थिक अपहार केल्याबाबत आणि निलंबित झाल्यावर कर्जदारांना खोट बोलून भूल थापा मारून पैसे गोळा केल्याबद्दल फसवणुकीचा गुन्हा दाखल करावा. जेणेकरून रवी गजानन आटोले करत असलेल्या फसवणुकीस आळा घालता येईल.

रवी गजानन आटोले हा दि 28 ऑक्टोबर 2024 ला कर्ज अधिकारी म्हणून कंपनीचे पुणे शाखेत रुजू झाले. ते दि. 25 एप्रिल 2025 पर्यंतच कंपनीचे पुणे शाखेत कार्यरत होते. केवळ सहा महिने त्याचा सेवेचा कालावधी आहे ज्यात त्यांचा कंपनी जाईन करण्याचा हेतू हा कंपनी कर्जदारांचा संपूर्ण तपशील गोळा करून त्याचा स्वतःचा आर्थिक लाभ प्राप्त करून घेण्यासाठी उपयोग केला असे प्रथम दर्शनी तरी निदर्शनास येते. त्यामुळे सदर बाब ही अतिशय गंभीर असल्याने व आमचे स्पंदना फायनान्स कंपनीची बदनामी होत असलेबाबत मी बिबवेवाडी पोलीसठाणे येथे दि. 29/05/2025 रोजी तक्रारी अर्ज दिला होता. सदर अर्जाची चौकशी झालेनंतर मी आज रोजी बिबवेवाडी पोलीस ठाणे येथे तक्रार देत आहे.

तरी इसम नामे रवी गजानन आटोले, वय- 27 वर्षे, रा.आमोणा, पोस्ट शेळगाव, ता. चिखली जि.बुलढाणा मो.नं. 9370967755, 8530324355 यांनी स्पंदना स्फुर्ती फायनान्स लिमिटेड कंपनी, समर्थ सोसायटी जवळ, बिबवेवाडी पुणे येथे दि. 28/10/2024 रोजी जाईन झाल्यानंतर व दि. 25/04/2025 रोजी कंपनीतून काढून टाकल्यानंतर दि. 02/07/2025 रोजीपर्यंत कर्जदारांच्या ओळखीचा फायदा घेवून कर्जदारांचे कर्ज हप्ते एकुण रक्कम 161375/-रु. रोख स्वरूपात तसेच ऑनलाईन पद्धतीने गोळा करून त्यांनी ते कंपनीमध्ये न भरता स्वतःचे आर्थिक फायदाकरता वापरून कंपनीची फसवणुक केल्याने माझी त्यांचेविरुद्ध कायदेशीर तक्रार आहे. वरील संगणकावर टंकलिखित केलेला जबाब प्रिन्ट काढलेनंतर मी वाचून पाहीला असता तो माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर व खरा आहे.

13. Action taken: Since the above information reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No. 2. (केलेली कारवाई: बाब क्र.२ मध्ये नमूद केलेल्या कलमान्वये वरील अहवालावरून अपराध घडल्याचे.)

(1) Registered the case and took up the investigation:
(प्रकरण नोंदविले आणि तपासाचे काम हाती घेतले):

or (किंवा)

(2) Directed (Name of I.O.) (तपास अधिका-याचे नाव):

Suraj Dattatray Bendre

Rank (पद): I (Inspector)

No.(क्र.): DGPSDBM8004

to take up the Investigation (ला तपास करण्याचे अधिकार दिले) or (किंवा)

(3) Refused investigation due to (ज्या कारणामुळे तपास करण्यास नकार दिला):

or (ज्या कारणामुळे तपास करण्यास नकार दिला)

(4) **Transferred to P.S.**

(गुन्हा दुसरीकडे पाठविला असल्यास त्या पोलीस ठाण्याचे नाव):

District (जिल्हा):

on point of jurisdiction (को क्षेत्राधिकार के कारण हस्तांतरित) .

F.I.R. read over to the complainant / informant, admitted to be correctly recorded and a copy given to the complainant / informant free of cost. (प्रथम खबर तक्रारदाराला/खबरीला वाचून दाखविली, बरोबर नोंदविली असल्याचे त्याने मान्य केले आणि तक्रारदाराला/खबरीला खबरीची प्रत मोफत दिली.)

R.O.A.C.(आर. ओ .ए .सी.)

14 Signature/Thumb impression of the complainant / informant.

(तक्रारदाराची/खबर देणा-याची सही/अंगठा):



15. Date and time of dispatch to the court

(न्यायालयात पाठवल्याची तारीख व वेळ):

Signature of Officer in charge, Police Station

(ठाणे प्रभारी अधिका-याची स्वाक्षरी)

Name (नाव): Ashwini Anil Satput

Rank(पद): I (Inspector)

No.(सं.): DGPAASF6810